

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К  
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА»  
ЗА 2017 ГОД**

Пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о АО Банк «Развитие-Столица» (далее – Банк), его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Отчетный период – календарный год с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

АО Банк «Развитие – Столица» создан в соответствии с решением учредительного собрания от «16» апреля 1993 года с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением собрания участников от 28.02.2001 (Протокол № 82) Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (общество с ограниченной ответственностью) в результате реорганизации был преобразован в Банк с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31.10.2006 (протокол № 106) полное фирменное наименование Банка изменено на Банк «Развитие-Столица» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10.03.2015 (Протокол № 138) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены соответственно на Акционерное общество Банк «Развитие-Столица» и АО Банк «Развитие-Столица. Наименование Банка на английском языке: Development Capital Bank.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным банком Российской Федерации 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности.

Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15.

Банк имеет в московском регионе следующие внутренние структурные подразделения:

№	Наименование подразделения	Местонахождение	Дата регистрации
1	Дополнительный офис «Сколково» АО Банк «Развитие-Столица»	121353, г. Москва, Сколковское ш., д.31, стр.2	01.03.2004
2	Операционный офис «Хамовники» АО Банк «Развитие-Столица»	119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 10, стр. 1	26.10.2015

Филиалы, представительства, отделения Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). На 01.01.2018 г. Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги как предприятиям, так и частным лицам.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Также в соответствии с имеющимися лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг Банк осуществляет: дилерскую, брокерскую, депозитарную деятельность.

Помимо этого Банк осуществляет следующие операции:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- документарные операции;
- эквайринг;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- иные операции в соответствии с действующим законодательством.

АО Банк «Развитие—Столица» включен в реестр банков—участников системы обязательного страхования вкладов 26 ноября 2008 года под номером 972.

Банк осуществляет свою деятельность в московском регионе.

Основными операциями, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение/размещение депозитов от физических и юридических лиц;
- сделки с иностранной валютой в безналичной и наличной формах;
- операции с ценными бумагами;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- предоставление банковских гарантий;
- эмиссия собственных векселей;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции с банковскими картами.

Информация о составе Совета директоров Банка:

- Терегулов Р.М. - Председатель Совета директоров Банка (с 28.04.2017 года);
- Перфилов К.В. - член Совета директоров Банка;
- Степанов М.В. - член Совета директоров Банка;
- Клушин Д.В. - член Совета директоров Банка;
- Харитонов Т.А. - член Совета директоров Банка (с 28.04.2017 года).

Владение членами Совета директоров акциями Банка:

Наименования акционеров кредитной организации	Доля принадлежащих акционеру голосующих акций кредитной организации	Количество принадлежащих акционеру голосующих акций кредитной
Терегулов Рустем Маратович	39.006%	585 090
Харитоновна Татьяна Андреевна	19.6646666666667%	294 970

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Члены Правления Банка:

- Клушин Дмитрий Владимирович – Председатель Правления;
- Аксенов Михаил Владимирович - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Закжевски Татьяна Александровна - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Целковская Инна Владимировна - Заместитель Председателя Правления – член Правления.

Акциями Банка Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют (не владели в течение отчетного года).

На момент подготовки Годового отчета органами управления Банка решений о распределении прибыли и о выплате дивидендов по итогам 2017 года не принималось.

Финансовый результат по итогам 2017 года составил 66 744 тыс. руб. Прочий совокупный доход за 2017 год отсутствует.

Планируемая дата утверждения годовым общим собранием акционеров Банка годовой отчетности за 2017 год 15.05.2018 г.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.**

В 2017 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

В целях подготовки к составлению Годового отчета Банк, в соответствии с требованиями Главы 2 Указания от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», по состоянию на конец отчетного года провел соответствующие мероприятия по инвентаризации статей баланса и сверке счетов. Результаты инвентаризации и сверки счетов оформлены Актом б/н от 31 января 2018 года. Излишков и недостач не обнаружено. Сверка остатков по счетам произведена.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом № 30.12.02/орг от 30.12.2016 года.

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты (ПФИ). Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости, кроме автотранспортных средств, которые ежегодно подлежат переоценке по справедливой стоимости.

В процессе применения Учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Основными принципами оценки и учета операций и событий являются:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

Банк применял порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1 О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы.

Основные средства Банка учитываются без суммы налога на добавленную стоимость.

При выбытии ценных бумаг в 2017 году Банк применял метод ФИФО.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг в качестве базовой (рыночной) составляющей справедливой стоимости Банк использует средневзвешенную цену ценной бумаги по итогам основных торгов на ММВБ.

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, прошедших листинг на зарубежных организованных рынках, не обращающихся на организованных биржах, используются индикативные цены Bloomberg или Reuters, рассчитанные на основании внебиржевых котировок.

Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, если она соответствует критериям активного рынка.

Критерии активного рынка на биржевом рынке (достаточно выполнение хотя бы одного из нижеприведенных условий):

- доступна информация о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Минимальное количество торговых дней составляет не менее 5-10 в течение последних 30-ти рабочих дней;

- доступна информация о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Суммарный оборот торгов в количественном или стоимостном выражении по инструменту за среднемесячный период, рассчитанный за три последних месяца до отчетной даты, составляет не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг (в количественном или стоимостном по номиналу выражении);

Критерии активного рынка на внебиржевом рынке (для еврооблигаций, не обращающихся на организованном рынке):

- доступна информация (Bloomberg, Reuters) о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Средний размер спреда по ценной бумаге в течение последних 30-ти рабочих дней месяца не превысил 1,2%.

В случае если справедливая стоимость ценных бумаг не соответствует критериям активного рынка справедливая стоимость определяется в следующем порядке:

По долговым ценным бумагам:

- стоимость ценной бумаги, рассчитывается по методу оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, определяется средняя доходность к погашению по трем идентичным выбранным эмитентам (с наибольшими оборотами). В случае отсутствия идентичных эмитентов, расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится с учетом корректировки по кредитному риску и риску ликвидности;

По долевым ценным бумагам:

Выбираются сопоставимые бумаги не менее трех эмитентов по максимальным оборотам из данного сектора. Рассчитывается среднее процентное изменение рыночных цен сопоставимых выбранных ценных бумаг с даты последней переоценки рассматриваемой ценной бумаги до даты последнего рабочего дня текущего месяца. Последняя рассчитанная справедливая стоимость по ценной бумаге корректируется на полученную величину, которая является расчетной справедливой стоимостью.

Для ценных бумаг, первичное размещение которых осуществлялось на организованном рынке (через организатора торговли) справедливой стоимостью признается стоимость размещения ценной бумаги.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливой стоимостью ПФИ, обращающегося на активном рынке, признается рыночная

цена (котировка) последней операции, совершенной на данном рынке, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий.

В связи с регистрацией в Минюсте России 20.03.2017 N 46021 Положения «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» утвержденным Банком России 27.02.2017 N 579-П, Приказом № 230302/орг от 21.03.2017 года были внесены изменения в Учетную политику Банка на 2017 год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата за 2017 год, на сумму 7 774 тыс. руб.

После отчетной даты не было некорректирующих событий, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием в 2017 году не выявлено.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

У Банка отсутствуют существенные бухгалтерские ошибки за отчетный и предшествующий отчетному годы.

### **3. Сопроводительная информация к отчетности Банка**

#### **3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.**

##### **3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.**

*Денежные средства включают в себя следующие позиции:*

<b>Наименование:</b>	<b>Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018</b>	<b>Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017</b>
Денежные средства (наличные)	184 279	852 954
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	167 252	225 634
Средства на торговых и клиринговых счетах	197 585	4 475
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - резидентах	28 691	41 069
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - нерезидентах	249 163	782 255
<b>Всего денежных средств и эквивалентов</b>	<b>826 970</b>	<b>1 906 387</b>

В 2017 году произошло снижение общей величины денежных средств и их эквивалентов. В сравнении с предыдущей годовой отчетной датой снижение составило 1 079 417 тыс. руб. Основные статьи, влияющие на снижение совокупного объема денежных средств и их эквивалентов следующие:

- остатки на счетах банков нерезидентов в иностранной валюте. Снижение на 533 092 тыс. руб.;
- остатки наличных денежных средств. Снижение на 668 675 тыс. руб.

Снижение обусловлено более активным использованием избыточной ликвидности и размещением свободных денежных средств с использованием финансового инструмента типа РЕПО. Сделки заключаются на московской бирже. Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО), которая выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке.

Данные сделки обладают высокой степенью надежности. Банк размещает свободные денежные средства в иностранной валюте под залог ценных бумаг (долговых обязательств). Дополнительно, на отчетную дату Банк разместил в Банке России депозит. Общая сумма размещенных средств в указанные ликвидные активы на отчетную дату составила 1 552 004 тыс. руб. Средства размещены сроком до 30 дней.

### 3.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:*

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	35 137
Корпоративные еврооблигации	1 450 271	1 340 073
<b>Всего торговых ценных бумаг</b>	<b>1 450 271</b>	<b>1 375 210</b>
в том числе:		
Корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо"	0	0

Обладая высокой ликвидностью, Банк в 2017 году продолжил наращивать вложения в еврооблигации надежных эмитентов.

По состоянию на 01 января 2018 г. 100% вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляли вложения в корпоративные еврооблигации. Еврооблигации номинированы в долларах США, кроме одной еврооблигации Райффайзенбанка номиналом 200 000 Евро.

Процентные ставки по еврооблигациям составляют от 3,80% до 7,75%. Сроки погашения от полутора до пяти лет.

На конец 2017 года в портфель входят еврооблигации десяти эмитентов: EuroChem Global Investmets DAC, Sistema International Funding S.A., Steel Capital S.A. , Alfa Bond Issuance PLC, Evraz Group,SA,Luxembourg, MMC Finance DAC, Steel Funding DAC, TMK CAPITAL S.A., VEON Holdings B.V. , Raiffeisen Bank International AG. Пять бумаг входят в ломбардный список Банка России.

Банк в 2017 году вложений в акции российских эмитентов не производил, на конец года долевые ценные бумаги в торговом портфеле Банка отсутствуют.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 г. составляют:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017
<b>Всего вложения в ценные бумаги (акции)</b>	<b>119</b>	<b>119</b>
в том числе:		
организации	4	4
организации-нерезиденты	115	115

Размер вложений в ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи (прочее участие), незначителен. Изменений в размере номинала, количестве и стоимости ценных бумаг в 2017 году не было.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости изложена в п.2 Пояснительной информации.

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк в 2017 году не приобретал ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

### 3.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк ориентирован на предоставление коммерческих кредитов юридическим лицам – в основном малому и среднему бизнесу.

*Ниже Банк приводит подробную информацию по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков.*

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).		
Наименование	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2017
<b>1. Юридические лица</b>	<b>9 601 878</b>	<b>10 041 811</b>
1.1. сельское хозяйство	675 000	24 500
1.2. строительство	900	900
1.3. деятельность спортивных объектов	2 480 000	2 835 000
1.4.оптовая и розничная торговля	1 000	206 378
1.5.операции с недвижимым имуществом	2 508 465	1 918 736
1.6.добыча полезных ископаемых	284 500	0
1.7.прочие виды деятельности	26 187	2 082 350
1.8.нерезиденты	3 416 269	2 753 269
1.9.приобретение прав требования	209 557	220 678
в том числе кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 343 052	1 726 546
- в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	3 559
<b>2. Физические лица:</b>	<b>2 014 524</b>	<b>2 115 969</b>
2.1. жилищные ссуды	4 016	4 769
2.2. ипотека	1 511 601	1 345 103
2.3. автокредиты	0	0
2.4. прочие	498 907	736 557
2.5.приобретение прав требования	0	29 540
2.6.нерезиденты	0	0
<b>3. Кредитные организации</b>	<b>1 152 004</b>	<b>0</b>
<b>4. Центральный Банк Российской Федерации</b>	<b>400 000</b>	<b>0</b>
<b>5. Всего выдано кредитов (сумма 1+2+3+4)</b>	<b>13 168 406</b>	<b>12 157 780</b>
5. Созданные резервы (ф115)	8 514 690	7 540 878
<b>6. Чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)</b>	<b>4 653 716</b>	<b>4 616 902</b>

Размер чистой ссудной задолженности в 2017 году увеличился незначительно, при этом в показателях кредитного портфеля произошли следующие существенные изменения:

снижение объема ссудной задолженности юридических и физических лиц. Общее снижение объемов кредитования данных категорий заемщиков в 2017 году составило 541 378 тыс. руб. Снижение объемов кредитования в 2017 году обусловлено следующими обстоятельствами:

- снижением объемов предоставленных коммерческих кредитов в сравнении с объемом погашенной ссудной задолженности;
- погашением просроченных коммерческих кредитов за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда в сумме 252 201 тыс. руб.;

- реализацией кредитов в результате переуступки прав требования на сумму 163 885 тыс. руб. (из них 105 000 тыс. руб. в текущем году было выдано заемщику и реализовано);

• увеличение объема созданных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность. Размер созданных резервов за 2017 год увеличен на 973 812 тыс. руб. Основное влияние на изменение объемов резервов оказало досоздание Банком резервов в соответствии с Предписанием Банка России от 19 октября 2017 года (1 122 653 тыс. руб.)

• увеличение объема средств, размещенных в Банках, в том числе в Банке России. В четвертом квартале 2017 года Банк, используя избыточную ликвидность, начал размещать свободные денежные средства с использованием финансового инструмента типа РЕПО. Сделки заключаются на московской бирже. Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО), который выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. Данные сделки обладают высокой степенью надежности. Банк размещает свободные денежные средства в иностранной валюте под залог ценных бумаг (долговых обязательств) сроком до 14 дней под ставку 1,45-3,00%% годовых.

На отчетную дату Банк разместил в Банке России депозит на сумму 400 000 тыс. руб. сроком на 11 дней под 6,75% годовых. Размещение средств на депозит в Банке России не является системным и носит единичный характер. Банк в 2017 году не осуществлял беззалогового кредитования коммерческих банков. Банк проводит консервативную политику в области кредитования, в связи с чем, беззалоговое кредитование банков было прекращено.

*Ниже Банк приводит данные по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов.*

<b>Срок до погашения в календарных днях:</b>	<b>на 01.01.2018, тыс. руб.</b>
от 1 до 7 дней	0
от 8 до 30 дней	1 568 210
до 2 месяцев	16 453
до 3 месяцев	22 626
до 6 месяцев	339 707
до года	2 087 313
свыше года	8 550 482
просроченная задолженность	583 615
<b>всего кредитов</b>	<b>13 168 406</b>
всего резервов	8 514 690
<b>чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)</b>	<b>4 653 716</b>

Основная масса кредитов предоставлена на срок более одного года. Сумма таких кредитов составляет 64,9% от совокупной величины всех предоставленных кредитов.

### **3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости.**

*Данные по состоянию на конец 2017 года*

*тыс. руб.*

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2017г.	Накопленная амортизация/резерв на конец 2017г.	Остаточная стоимость на конец 2017г.
Долгосрочные активы	170 515	470	170 045
Мебель и прочее	12 223	11 163	1 060
Компьютеры и оргтехника	7 071	6 908	163
Транспортные средства	2 515	1 291	1 224
Капитальные вложения в	33 576	7 643	25 933
НМА	21 108	1 439	19 669
<b>ИТОГО:</b>	<b>247 008</b>	<b>28 914</b>	<b>218 094</b>



*Данные по состоянию на конец 2016 года**тыс. руб.*

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2016г.	Накопленная амортизация/резерв на конец 2016г.	Остаточная стоимость на конец 2016г.
Долгосрочные активы	82 235	2 196	80 039
Мебель и прочее	16 865	15 361	1 504
Компьютеры и оргтехника	6 962	6 197	765
Транспортные средства	4 677	2 257	2 420
Капитальные вложения в арендованные	33 576	6 527	27 049
НМА	21 095	827	20 268
<b>ИТОГО:</b>	<b>165 410</b>	<b>33 365</b>	<b>132 045</b>

Долгосрочные активы (объекты недвижимости, земля) получены Банком в счет погашения обязательств по предоставленным кредитам. Ограничений прав собственности на основные средства и долгосрочные активы нет. По итогам 2017 года сумма таких активов увеличилась на 90 006 тыс. руб.

Банк предпринимает систематические действия, направленные на реализацию недвижимого имущества, числящегося на балансе в виде долгосрочных активов.

Банк не передавал в залог недвижимое имущество в качестве обеспечения обязательств.

На 01.01.2018 у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

В соответствии с Учетной политикой основные средства при последующей оценке учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением транспортных средств, которые учитываются по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку транспортных средств не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

**3.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.**

*Прочие активы включают в себя следующие позиции:*

Наименование	На 01.01.2017, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Дисконт по выпущенным бумагам	2 342	3 876
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	2 491	1 744
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	191	258
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	788	1 126
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	104 042	196 726
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 168	16 301
Требования по прочим операциям	47 646	62 946
Расходы будущих периодов	1 089	1 318
<i>Резервы, созданные под прочие активы</i>	<i>-46 184</i>	<i>-65 668</i>
<b>Итого прочих активов за вычетом созданных резервов</b>	<b>115 573</b>	<b>218 627</b>

Снижение вложений в прочие активы (за вычетом резервов) на отчетную дату в сумме 103 054 тыс. руб. связано, в основном, с уменьшением остатка средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами на сумму 92 684 тыс. руб. Снижение связано с управлением платежной позицией и ликвидностью Банка.

90% от совокупной величины прочих активов по состоянию на 01.01.18 составляют требования в иностранной валюте (ЕВРО) к НКО НКЦ (АО). Требования учтены по счету - «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

### 3.1.6 Информация об остатках средств кредитных организаций в Банке.

*Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:*

Наименование	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Корреспондентские счета	141 305	184 031
Срочные депозиты и кредиты	260 000	260 000
Договоры "РЕПО" с ЦБ РФ	0	0
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>401 305</b>	<b>444 031</b>

По состоянию на 01 января 2018 года остатки числятся на пяти текущих счетах российских банков в сумме 141 305 тыс. руб. На отчетную дату Банком был получен кредит от одного российского банка, в размере 260 000 тыс. руб. Средства от банка привлечены в рублях со сроком погашения в январе 2018 года, под 10% годовых.

По состоянию на 01 января 2017 остатки числились на девяти текущих счетах российских банков в сумме 184 031 тыс. руб. Из них 120 000 тыс. руб. было размещено контрагентом в виде неснижаемого остатка с погашением в январе 2017 года под ставку 10%. По состоянию на 01 января 2017 года Банком был получен кредит от одного российского банка, в размере 260 000 тыс. руб. Средства от банка привлечены в рублях со сроком погашения в январе 2017 года, под 10% годовых.

### 3.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

*Средства клиентов включают в себя следующие позиции:*

Наименование	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
<b>Текущие счета</b>	<b>2 353 907</b>	<b>2 264 608</b>
Частные компании	2 128 231	2 020 273
Физические лица	225 676	244 335
<b>Депозиты и прочие привлеченные</b>	<b>1 030 409</b>	<b>2 055 865</b>
Частные компании	46 029	45 594
Физические лица	984 380	2 010 271
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 384 316</b>	<b>4 320 473</b>

Влияние десяти крупнейших клиентов (групп связанных лиц) на формирование клиентского остатка в Банке существенно. По состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами (группами связанных лиц) составляли, соответственно, 1 864 203 тыс. руб. и 1 924 002 тыс. руб., или 55,08% и 44,53% от совокупной задолженности перед клиентами.

Совокупная величина средств, размещенных клиентами в Банке, на отчетную дату снизилась на 936 157 тыс. руб. и составляет 3 384 316 тыс. руб. Основной отток средств за 2017 год произошел по вкладам физических лиц (- 1 044 550 тыс. руб.).

Снижение объема вкладов физических лиц связано с прекращением Банком приема во вклады иностранной валюты от населения. Банк с 18.05.2017 г. прекратил прием вкладов в иностранной валюте от физических лиц, а 14.09.2017 прием мультивалютных вкладов.

Данные изменения были вызваны следующими причинами:

- избыточная ликвидность Банка, в том числе в иностранной валюте;
- снижение спроса на валютные кредиты со стороны физических лиц;
- снижение спроса со стороны населения на такой вид вкладов.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

Юридические лица - клиенты Банка преимущественно представляют следующие сектора экономики: операции с недвижимым имуществом; строительство; оптовая и розничная торговля.

**3.1.8 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.  
Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтные векселя:**

	<i>На 01.01.2018, тыс. руб.</i>		<i>На 01.01.2017, тыс. руб.</i>	
Наименование	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные дисконтные векселя, срок погашения которых еще не наступил	282 768	280 426	258 166	254 290
Выпущенные дисконтные векселя с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	30 150	30 150	202 323	202 323
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>312 918</b>	<b>310 576</b>	<b>460 489</b>	<b>456 613</b>

По состоянию на 01 января 2018 года Банк снизил размер и стоимость заимствований с использованием собственных векселей. На отчетную дату векселя, номинированные в российских рублях, имеют процентную ставку 6% годовых. Один вексель, номинированный в долларах США, выпущен с процентной ставкой равной 1,5% годовых.

По состоянию на 01 января 2017 года выпущенные векселя были номинированы в российских рублях и имели процентные ставки от 6% до 9% годовых. Также было выпущено два векселя, номинированных в долларах США, с процентными ставками от 2 до 3,5% годовых.

**3.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.**

Наименование	<i>На 01.01.2018, тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2017, тыс. руб.</i>
Доходы будущих периодов	3 218	8 178
Задолженность по расчетам с персоналом	98	188
Начисленные проценты	43 809	90 917
Обязательства по налогам	2 526	424
Обязательства по прочим операциям	121 384	440
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 349	3 081
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>172 384</b>	<b>103 228</b>

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 января 2018 г. значительно увеличилась в сравнении со значением на предыдущую отчетную дату и составляет 172 384 тыс. руб.

Изменение объема прочих обязательств обусловлено следующими обстоятельствами:

- увеличением обязательств по прочим операциям. Основное увеличение по данной статье произошло по счету «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 01.01.2018 года остаток средств, поступивших на корреспондентский счет Банка в ГУ Банка России по ЦФО и зачисленных на счет «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», составил 119 594 тыс. руб. (всего 31 (тридцать одно) платежное поручение). Денежные средства были зачислены на указанный счет по следующим причинам: неверное указание наименования получателя; счет получателя закрыт; указан неверный номер счета получателя; несоответствие наименования получателя счету получателя. Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Суммы, зачисленные на данный счет, после

необходимых уточнений были перечислены получателям средств или возвращены плательщикам в период с 09.01.2018г. по 15.01.2018г.

- снижением начисленных Банком процентов по депозитам и вкладам. Проценты, начисленные по вкладам (депозитам) физических (юридических) лиц по состоянию на отчетную дату, снизились по сравнению с начислениями на 01 января 2017 года на 47 108 тыс. руб. или 51,8%. Данное изменение объясняется следующим факторами:

- снижением объема привлеченных вкладов;
- различным периодом времени для расчета начисленных процентов по основному объему средств вкладчиков;
- снижением процентных ставок по вкладам;
- отрицательной переоценкой начисленных сумм процентов, номинированных в иностранной валюте.

Прочие обязательства на 99% номинированы в рублях Российской Федерации.

### **3.1.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и разделен на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций согласно Устава Банка составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Дополнительные выпуски акций отсутствуют.

Привилегированные акции отсутствуют.

Ограничений по акциям нет.

Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг (обязательств по опционам), которые могут быть конвертируемы в акции Банка.

Банк собственные акции не приобретал.

### **3.1.11 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<b>Наименование</b>	<b>за 2017 год, тыс. руб.</b>	<b>за 2016 год, тыс. руб.</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 985 167	6 735 343
Положительная переоценка прав требования в иностранной валюте	127 278	322 077
Положительная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	768 993	972 971
Положительная переоценка по векселям в иностранной валюте	155 563	336 811
<b>Итого</b>	<b>4 037 001</b>	<b>8 367 202</b>
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3 060 664	7 331 179
Отрицательная переоценка прав требования в иностранной валюте	138 771	373 811
Отрицательная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	823 067	1 154 622
Отрицательная переоценка по векселям в иностранной валюте	143 391	287 519
<b>Итого</b>	<b>4 165 893</b>	<b>9 147 131</b>

В 2017 году курс рубля к основным иностранным валютам (доллар, ЕВРО) был более стабилен. Тенденция к укреплению рубля РФ по отношению к доллару США продолжилась. По итогам года

рост составил более 8%. Банк в сложившейся ситуации получил отрицательную переоценку активов номинированных в долларах США.

По итогам 2017 года превышение отрицательной нереализованной курсовой разницы над положительной составило 128 892 тыс. руб.

***Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам.***

Наименование	за 2017 год, тыс. руб.	за 2016 год, тыс. руб.
Заработная плата и премии	126 589	150 027
Отчисления на социальное обеспечение	35 964	40 061
<b>Всего расходов на персонал</b>	<b>162 553</b>	<b>190 088</b>

Величина расходов на оплату труда в 2017 году в сравнении с 2016 годом уменьшилась на 27 535 тыс. руб. за счет сокращения численности сотрудников. Суммы, перечисляемые Банком на социальное обеспечение, уменьшились незначительно за счет увеличения предельных величин баз для страховых взносов в 2017 году (Постановление Правительства РФ от 29 ноября 2016 г. N 1255).

Для повышения эффективности труда сотрудников Банком разработано «Положение о премировании работников ОАО Банк «Развитие-Столица» от 02.07.2014г.

Система оплаты труда для работников Банка подразумевает наличие как фиксированной (оклад), так и нефиксированной части, выплата которой зависит от выполнения ряда ключевых показателей эффективности, установленных Положением о премировании. Ключевые показатели эффективности устанавливаются как в целом по Банку, так и для ведущих бизнес-подразделений, Советом директоров.

В целом, принятая Банком система оплаты труда соответствует масштабам его деятельности и характеру проводимых операций. Нарушений принятой системой оплаты труда нормативных правовых актов не выявлено, условия оплаты труда соответствуют законодательству.

***Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:***

	Наименование	за 2017, тыс. руб.	за 2016, тыс. руб.
1	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог)	9 562	10 012
2	Налог на прибыль	20 395	2 974
3	<b>Итого</b>	<b>29 957</b>	<b>12 986</b>

Уменьшение в 2017 году сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог), связано, в основном с уменьшением суммы уплаченного НДС по приобретаемым товарам, работам, услугам.

Увеличение налога на прибыль за 2017 год связано с увеличением налогооблагаемой прибыли Банка.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2018 отсутствует.

Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат, отражает превышение вычитаемых временных разниц над налогооблагаемыми временными разницами и признается Банком на основании профессионального суждения в размере 6 593 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, уменьшилось в связи с реализацией переоцененных основных средств и по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 58 тыс. руб.

**3.1.12 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

В 2017 году Банк не нарушал установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г. 180-И (далее – Инструкция 180-И) минимально допустимых числовых значений нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0. В отчетном периоде Банк не нес (не восстанавливал) убытков от обесценения активов.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, позволяющем выполнять требования регулятора, системы страхования вкладов, требования прочих кредиторов. В отчетном периоде Банк выполнял все надлежащие требования по уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату в сравнении со значениями на 01.01.2017 приведены ниже.

***Информация об уровне капитала и о нормативе достаточности капитала тыс. руб.***

Наименование норматива	Значение норматива на 01.01.2018	Значение норматива на 01.01.2017
Базовый капитал	2 933 385	2 914 475
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 933 385	2 914 475
Дополнительный капитал	70 739	15 487
Собственные средства (капитал)	3 004 124	2 929 962
Знаменатель норматива Н1.1	11 645 679	13 844 723
Знаменатель норматива Н1.2	11 641 745	13 836 616
Знаменатель норматива Н1.0	11 642 032	13 837 264
Код расшифровки 8839.1	92 085	110 554
Код расшифровки 8847	286 395	39 399
Код расшифровки 8957	384	16 527
Код расшифровки 8855	0	8 840
Ар_1	1 606 684	1 967 992
Ар_2	1 602 750	1 959 885
Ар_0	1 603 037	1 960 533
Пкр	0	200 565
ПК_1,2,0	2 643 886	4 360 662
КРВ	227 709	475 159
Рыночный риск_1	2 501 611	2 555 430
Рыночный риск_2,0	2 501 611	2 555 430
Операционный риск *12.5	4 286 925	4 127 275
Н1.1, %	25.19	21.05
Н1.2, %	25.20	21.06
Н1.0, %	25.80	21.17

Величина собственных средств (капитала) на 01.01.2018 составляет 3 004 124 тыс. руб., что на 74 162 тыс. руб., больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2017. Основное влияние

на увеличение величины собственных средств (капитала) Банка оказали изменения величины чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Достаточность базового, основного капитала, а также собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года находится на высоком уровне, превышающем 25%.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также оценивает уровень достаточности капитала с учетом стресс - тестирований, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

#### Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	1 500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"	1	1 500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	70 739
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	3 785 621	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.				из них:	X	0

1				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	10	48 049	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	15 735	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 735
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 934	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 934
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	6 593	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое	20	58	X	X	X
5.1	обязательство", всего, из них:  уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	



6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	5 129 274	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Процедуры управления рисками и капиталом подробно изложены в п.4 Пояснительной записки.

### **3.1.13 Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.**

В течение 2017 года Банк не нарушал установленных Инструкцией 180-И обязательных нормативов банков.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 составило 39,21%, что на 5,7% больше по сравнению с величиной финансового рычага на начало 2017 года. На повышение показателя в основном повлияло уменьшение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 1 225 877 тыс. руб. по сравнению со значением на 01 января 2017 года.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), составляет на отчетную дату 7 481 256 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018, составляет 7 481 256 тыс. руб. Расхождения в размере активов нет.

## **4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:**

АО Банк «Развитие-Столица» производит измерение, мониторинг и контроль значимых и потенциальных банковских рисков, исходя из масштабов осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, требований регулятора. Значимыми рисками определены: кредитные, рыночные, операционные риски, риск ликвидности, риски концентрации. Стандартизированные подходы для оценок, способов выявления и измерения уровня рисков закреплены нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка. Помимо стандартизированного подхода оценки рисков, Банком применяются отдельные элементы подходов, принятых в международной банковской практике, производятся оценки результатов стресс – тестирований.

Функционирующая система управления рисками позволяет учитывать все значимые риски, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления ежедневной банковской деятельности.

Способы выявления рисков: анализ оперативных данных, сбор информации от бизнес-подразделений Банка, прогнозы изменений макро и микроэкономических факторов, анализ заключений рейтинговых агентств, анализ публикаций в СМИ, анализ результатов стресс-тестирований и прочие источники.

Стресс-тестирование представляет собой оценку изменения финансового состояния Банка, в результате потенциального влияния заданных факторов рисков или моделированного сценария. Варианты применяемых стресс-тестирований носят исключительный характер, но вероятность их возможна.

Источники рисков могут формироваться из-за непредвиденных действий конкурентов, невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств заемщиками или контрагентами, изменения правового поля, возникновения форс-мажорных обстоятельств (аварии, стихийные действия и т.д.).

Ответственным подразделением за выявление, мониторинг и оценку рисков является Управление по оценке рисков. Управление по оценке рисков по штатному расписанию включает в себя два отдела:

- Отдел по управлению рыночными рисками;
- Отдел по управлению рисками контрагентов.

Методы и способы управления банковскими рисками изложены в следующих внутренних документах Банка:

- Положение о проведении стресс-тестирования в АО Банк «Развитие-Столица»;
- Методика АО Банк «Развитие-Столица» по управлению и контролю за риском потери ликвидности;
- Положение о системе оценки рисков, принимаемых АО Банк «Развитие-Столица», и организации системы контроля и управления рисками;
- Методика определения кредитного риска АО Банк «Развитие-Столица»;
- Стратегия АО Банк «Развитие-Столица» в области управления рисками и капиталом;
- Общая политика АО Банк «Развитие-Столица» по управлению банковскими рисками;
- Методика выявления, оценки, управления и контроля процентного и фондового риска в АО Банк «Развитие-Столица»;
- Методика выявления, оценки, управления и контроля за валютным риском в АО Банк «Развитие-Столица»;
- Положение об управлении риском концентрации в АО Банк «Развитие-Столица»;
- Другие документы.

Методы определения (оценки) основных рисков основаны:

- на предварительной оценке рисков;
- на количественной оценке;
- на качественной оценке.

#### **4.1 Метод оценки уровня кредитного риска.**

Кредитный риск - риск возникновения убытков, вследствие неисполнения или несвоевременного/неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

АО Банк «Развитие-Столица» имеет существенные остатки ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц, которые подвержены кредитному риску, в связи с чем, существует риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Классификация заемщиков по уровню кредитного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, регламентированными Положениями ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017г. и № 283-П от 20.03.2006г. другими нормативными документами.

Основным принципом, принятым Банком, для оценки и измерения уровня кредитного риска, является стандартизированный подход на упрощенной платформе (Базель II), на основе Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017г.

Дополнительно, для всестороннего анализа природы кредитных рисков, их мониторинга и контроля, Банк проводит стресс-тестирование с целью определения объема потенциально возможных потерь по кредитному риску и величины необходимого потенциального резерва. Размер потенциального кредитного риска (по результатам проведенных стресс-тестирований) учитывается, как элемент дополнительной нагрузки на капитал, расчет которого производится альтернативно. Потери по кредитному риску ограничены установленными лимитами.

Величина оценки потенциального кредитного риска по кредитным продуктам, предоставленным юридическим лицам (как результат стресс - тестирования), производится с использованием матрицы «переходов/миграций» по группам заемщиков, применяемой в международной практике (матрицы международного рейтингового агентства «Standard and Poors»). На основе данных миграций, как правило, происходит «ухудшение» (понижение) категории качества заемщиков и увеличение/ роста «проблемных» кредитов.

Исходя из опыта отечественной и международной практики, денежные средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах, также потенциально обладают вероятностью кредитного риска в случае банкротства кредитных организаций или других причин. Кроме оценки финансового состояния Банков - контрагентов, наличия кредитной истории, определения качества обслуживания

долга, в целях всесторонней оценки кредитного риска Банком принимается во внимание наличие рейтингов международных и отечественных рейтинговых компаний.

При определении величины кредитного риска в части кредитов, предоставленных физическим лицам, Банк использует следующие показатели:

- Объем полностью обеспеченного залогом портфеля;
- Объем частично обеспеченного залогом портфеля;
- Объем портфеля не обеспеченного залогом;
- Текущая стоимость залога (рыночная стоимость по данным переоценки);
- Другие показатели.

Моделируются сценарии с расчетом уровня возможных потерь. В рамках стресс тестирования применяются 3 гипотетических сценария снижения стоимости обеспечения на 10 %, 20 % и 30 %. Результаты стресс-тестирования по портфелю кредитов, предоставленных физическим лицам, учитываются в составе потенциального кредитного риска.

#### **4.2 Метод оценки риска ликвидности.**

Оценка риска ликвидности Банка производится в соответствии с требованиями Инструкции №180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Кроме того, Банк проводит анализ состояния ликвидности по позициям в рублях и в иностранной валюте. Для оценки количественной величины риска ликвидности применяется метод анализа разрывов ликвидности ГЭП (Gap -анализ). На ГЭП разрывы установлены внутренние лимиты. Проводится анализ и оценка возможных вариантов развития ситуаций с использованием сценариев стресс - тестирования, таких как: досрочное снятие денежных средств с депозитов физических и/или юридических лиц, внезапный отток средств клиентов. Отчетность по риску ликвидности предоставляется на регулярной основе, о состоянии экономических нормативах ликвидности ежедневно.

#### **4.3 Метод оценки операционного риска.**

В соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска» количественная оценка операционного риска осуществляется базовым методом (BIA- Basic Indicator Approach).

Вероятность возникновения факторов и возможных потерь по операционному риску анализируется на основе накопленной базы данных зафиксированных событий/случаев. Оценивается вероятность возможных потерь и их количественная оценка. В Банке установлены лимитные ограничения на уровень потерь по операционному риску.

#### **4.4 Метод оценки риска концентрации.**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации обусловлен значительным объемом требований, объединенных по следующим признакам:

- требования к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- вложения в инструменты одного типа; требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, разрабатываются с учетом бизнес-модели Банка, с учетом особенностей совершаемых операций и своевременно пересматриваются.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками. Оцениваются результаты стресс-тестирования.

#### **4.5 Метод оценки рыночного риска.**

Метод базируется на требованиях Положения № 511-П от 03 декабря 2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк также использует результаты стресс - тестирования (анализов чувствительности) для целей полного понимания воздействия рыночных рисков на определенных временных горизонтах.

#### **4.6 Система управления рисками базируется на следующих принципах:**

- Системный подход. Управление всеми типами рисков осуществляется по всем ключевым областям деятельности, на всех уровнях управления Банком;
- Ответственность. Каждый сотрудник одной из своих задач видит управление рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации;
- Экономическая эффективность управления рисками. Снижение рисков осуществляется исходя из экономической целесообразности;
- Контроль эффективности управления рисками.

#### **4.7 Политика Банка в области снижения рисков основывается на следующих составляющих:**

- Наличия и контроля системы создания резервов на возможные потери – снижение кредитного риска, рыночного риска;
- Наличия и контроля лимитных ограничений – снижение кредитного, рыночного (валютного, процентного, фондового) рисков;
- Адекватных подходов к оценке залогов, гарантий и поручительств, страхование залогов. Своевременная оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика – снижение кредитного риска;
- Автоматизации ведения операционного дня и оформления сделок, ведения баз данных по сделкам, программного контроля лимитов на финансовых рынках, автоматизация других трудоемких банковских процессов – снижение операционных рисков и рыночных рисков;
- Наличия четких должностных инструкций сотрудников, положений всех структурных подразделениях Банка, внутренних положений и инструкций по всем основным направлениям деятельности Банка – снижение операционных и правовых рисков;
- Наличия разработанных мер на случай возникновения в Банке чрезвычайной ситуации - операционные риски, риск потери деловой репутации.

Банк строит свою работу в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, в т. ч. рекомендациями Банка России по применению внутренних процедур при оценке достаточности капитала с учетом стрессовых сценарных ситуаций.

#### ***Показатель достаточности капитала на отчетную дату и начало 2017 года, в (%).***

Наименование	Значение норматива (%) на 01.01.2018	Значение норматива (%) на 01.01.2017	Минимально допустимое значение
Достаточность базового капитала (Н1.1)	25.19	21.05	4.5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	25.20	21.06	6.0
Достаточность собственных средств (Н1.0)	25.80	21.17	8.0

Нормативы достаточности капитала выполнены.

В рамках оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) по значимым рискам, установлен совокупный лимит риска («риск – аппетит») - совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять, исходя из задачи поддержания на определенном уровне

финансовых показателей (показателей, характеризующих прибыльность капитала) и целевых уровней всех существенных для него видов рисков.

Управление по оценке рисков Банка регулярно составляет и предоставляет на рассмотрение Председателю Правления Банка, Совету директоров отчетность, содержащую информацию о случаях реализации рисков за отчетный период и размере понесенных убытков, результатах стресс - тестирований. Отчетность содержит полный спектр информации об уровне основных сложившихся рисках о значениях установленных лимитов в разрезе каждого существенного риска, фактах зафиксированных случаев реализаций определенных рисков событий и величине достаточности капитала с учетом потенциальных и реальных рисков.

Управление и контроль совокупного объема рисков и состояния ликвидности предусматривает осуществление постоянного мониторинга степени концентрации вложений активов, их оптимального распределения.

Основа управления риском концентрации регламентирована требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определил систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов, так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. Управление риском концентрации в разрезе географических или отраслевых размещений, видов валют осуществляется на основе приемлемой для Банка диверсификации портфелей и сбалансированного распределения позиций, в соответствии с характером бизнеса Банка.

Снижения валютных рисков достигается за счет поддержания оптимальных значений открытых валютных позиций в условиях волатильности курсов ведущих валют.

Основная информация о видах и степени концентрации рисков по банковским операциям в разрезе географических зон (стран), рынков и видов деятельности по состоянию на 01 января 2018г. приведена ниже.

***Расшифровка отдельных статей Агрегированного баланса в разрезе географических распределений на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)***

№ п/п	Наименование	ОЭСР	СНГ	Другие страны	Россия
I	Активы				
1	Денежные средства	-	-	-	184 279
2	Средства в кредитных организациях и на клиринговых счетах.	249 163	-	-	226 261
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 450 271	-	-	-
4	Чистая ссудная задолженность	-	-	1 021 227	3 632 489
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115	-	-	4
6	Прочие активы	450	9	1	115 131
II	Пассивы				
1	Средства клиентов (не кредитных организаций), в том числе:	1 234	340	377 760	3 004 982
2	Вклады (средства) физических лиц в т. ч. индивидуальных	51	223	1 395	1 208 387

	предпринимателей				
--	------------------	--	--	--	--

*\*Данные представлены в соответствии с данными формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).*

Для сравнения ниже приведены данные концентрации основных статей по состоянию на 01 января 2017г.

**Расшифровка отдельных статей Агрегированного баланса в разрезе географических распределений на 01.01.2017г. (тыс.руб.).**

№ п/п	Наименование	ОЭСР	СНГ	Другие страны	Россия
I	Активы				
1	Денежные средства	-	-	-	852 954
2	Средства в кредитных организациях и на клиринговых счетах.	782 256	-	-	45 543
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 357 556	-	-	17 654
4	Чистая ссудная задолженность	-	-	1 831 482	2 785 420
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115	-	-	4
6	Прочие активы	3 003	-	-	215 624
II	Пассивы				
1	Средства клиентов (не кредитных организаций), в том числе:	1 446	132	254 690	4 064 205
2	Вклады (средства) физических лиц в т. ч. индивидуальных предпринимателей	98	6	12	2 254 490

*\*Данные представлены в соответствии с данными формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).*

Из анализа изменений в распределении активов Банка по основным статьям, по состоянию на 01.01.2018г.: остаток средств по статье «Денежные средства уменьшился в 4,6 раза по сравнению с данными прошлого года. Средства в кредитных организациях и на клиринговых счетах» снизились в 1.7 раза. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 6,8%. Чистая ссудная задолженность изменилась незначительно на ~1% по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2017 года. Остатки средств на счетах (вкладах) физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились в 1,8 раз по сравнению с данными на начало 2017 года. На 21,6% снизились остатки средств на счетах клиентов не кредитных организаций.

#### **4.8 Информация в разрезе значимых для Банка рисков.**

Основным риском, оказывающим влияние на уровень достаточности капитала Банка и величину финансового результата, является кредитный риск, т.к. основные активы Банка размещены в кредитном портфеле. Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (в тыс. руб.).

**Кредитный риск (Стандартизованный метод)**

Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов) на 01.01.18	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери на 01.01.18	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска на 01.01.18	Стоимость активов (инструментов) на 01.01.17	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери на 01.01.17	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска на 01.01.17
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14402626	5839304	4618785	14515427	6910294	6688826
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	793183	793183	0	1093287	1093287	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	769364	769364	0	274178	274178	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	208904	208904	0	790460	790460	158092
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	249163	249163	49833	782256	782256	156451
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5174023	1545157	1545157	5587386	1803027	1803027
Ссудная задолженность юридических лиц (резидентов)	2718610	270570	270570	3508418	506895	506895
Ссудная задолженность физических лиц (резидентов)	1208000	430500	430500	905651	676204	676204
Ссудная задолженность юридических лиц (нерезидентов)	1068207	779445	779445	985000	492500	492500
Прочие активы	47646	850	850	66734	1772	1772
Активы с иными коэффициентами риска:	0	0	0	0	0	0
с пониженным коэффициентом риска,	1452993	1452993	286395	199993	199993	39399



всего, в том числе:						
требования участников клиринга	1452993	1452993	286395	199993	199993	39399
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6657773	1762886	2644270	6635704	2919822	4377189
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	511	295	384	15115	12713	16527
с коэффициентом риска 150 процентов	6657261	1762591	2643887	6620589	2907108	4360662
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	70264	30 695	92085	208597	103706	311119
с коэффициентом риска 300 процентов	70264	30695	92085	208597	103706	311119
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	231 864	231 234	227 709	519853	518995	475159
по финансовым инструментам с высоким риском	227 948	227 710	227 709	465397	465159	465159
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	50000	50000	10000
по финансовым инструментам без риска	3 916	3 524	0	4456	3836	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

***Распределение по категориям качества по состоянию на 01.01.2018г., размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам и прочим требованиям к физическим и юридическим лицам (не кредитным организациям) (в тыс. руб.).***

Категория качества (по 590-П)	Юридические лица (за исключением банков)	Физические лица	Размер расчетного резерва	Размер фактически сформированного резерва
1 категория	-	44 730		0
2 категория	268 284	332 761	84 229	64 801
3 категория	1 559 986	755 080	1 142 975	993 824
4 категория	7 563 151	116 932	6 879 053	6 685 697
5 категория	210 457	765 021	975 478	770 368

Итого	9 601 878	2 014 524	8 203 805	8 514 690
-------	-----------	-----------	-----------	-----------

**Объем просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2018г. (в тыс. руб.)**

№ п/п	Кредитный портфель в разрезе заемщиков	Объем просроченной задолженности и (данные формы отч. № 0409115)	Объем реструктурированной задолженности	Удельный вес просроченных кредитов в объеме кредитного портфеля (за исключением банков)	Удельный вес реструктурированных кредитов в объеме кредитного портфеля (за исключением банков)
1	Юридические лица (за исключением банков)	210 457	6 684 708	1,81%	57,55%
2	Физические лица	669 339	740 864	5,76%	6,38%

Объем просроченных кредитов по состоянию на отчетную дату равен 879 796 тыс. руб., что составляет 7,57% от объема кредитного портфеля Банка (за исключением кредитов, предоставленных банкам).

Информация по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков представлена в п.3.1.3. Основная часть кредитов предоставлена заемщикам, занятым в отраслях, проводящих операции с недвижимостью, прочих видов деятельности, нерезидентам. Лимитные ограничения в части концентрации кредитных вложений по отраслевым признакам не превышены. Сигнальные ограничения не достигнуты.

**Таблица концентрации кредитных рисков по размещенным средствам Банка (по странам и валютам) в разрезе портфеля ценных бумаг и Банков-контрагентов по состоянию на 01 января 2018г., с оставшимися сроками до погашения. тыс. руб.**

Наименование	Код типа ценных бумаг	Территории (страны)	Валюта актива	Оставшийся срок до погашения от 01.01.18г.	Сумма актива в рублевом эквиваленте
МБК		Х	Х	Х	Х
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	от 3 до 5 лет	199 988
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	свыше 5 лет	121 441
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	до 3 лет	290 709
Еврооблигация	BON7	Нидерланды	USD	свыше 5 лет	253 057
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	до 3 лет	61 166
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	до 3 лет	58 117
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	от 3 до 5 лет	46 645
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	от 3 до 5 лет	196 794
Еврооблигация	BON7	Люксембург	USD	от 3 до 5 лет	32 272
Еврооблигация	BON7	Ирландия	USD	свыше 5 лет	175 135
Еврооблигация	BON7	Австрия	EUR	от 3 до 5 лет	14 947
Банки:					

Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	8 931
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	6 497
Банк-контрагент	-	РФ	RUB	Д/В	5 780
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	1 424
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	1 836
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	284
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	441
Банк-контрагент	-	РФ	RUB	Д/В	26
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	20
Банк-контрагент	-	РФ	USD	Д/В	1 717
Банк-контрагент	-	РФ	EUR	Д/В	3 724
Банк-контрагент	-	Япония	JPY	Д/В	49
Банк-контрагент	-	Австрия	GPB	Д/В	361
Банк-контрагент	-	Австрия	USD	Д/В	108 006
Банк-контрагент	-	Австрия	EUR	Д/В	140 747

Д/в – средства до востребования на корреспондентских счетах банков (балансовые счета № 30110, № 30114). Наибольшая концентрация в размещении средств на корреспондентских счетах обозначена на счетах в банках-нерезидентах (89%). В целях ограничения (определения) рисков, Банком устанавливаются лимиты в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров.

Все долговые ценные бумаги (еврооблигации), вложения в которые произведены Банком, входят в торговый портфель. Пять из десяти выпусков еврооблигаций в портфеле Банка включены в Ломбардный список Банка России.

Вложения Банка в акции незначительны. Вложения в акции «ПАО Санкт-Петербургская биржа» (Гос.рег.№ 1-01-55439-Е) в сумме 5 тыс. руб., с формированием резерва на возможные потери в сумме 1 тыс.руб. не являются инвестициями с целью получения дохода.

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

(тыс. руб.).

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату На 01.01.18г.	Данные на начало отчетного года 01.01.17г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	249 163	785 255
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего.	3 416 269	2 753 269
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 416 269	2 753 269
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 450 271	1 375 210

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 450 271	1 375 210
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	377 915	256 268
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	377 665	255 476
4.3	физических лиц - нерезидентов	250	792

#### **Определение резервов на возможные потери.**

Определение величины резервов на возможные потери Банка осуществляется на основании профессионального суждения об уровне риска контрагента в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. и Положения Банка России 590-П от 28.06.2017 г.

Оценка финансового состояния контрагентов производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

В целях ограничения рисков на контрагентов проводится консервативная политика при выборе банков-партнеров.

Банк использует для вынесения профессионального суждения (кроме оценки финансового положения) иные доступные факторы, например:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение контрагента в своей отрасли;
- деловая репутация контрагента;
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития контрагента;
- кредитная история;
- вовлеченность контрагента в судебные разбирательства.

**Концентрация активов, составляющих основу кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения и отраженным в балансе Банка по состоянию на 01.01.2018г. (в тыс. руб.).**

Состав активов	Сумма требован ия	Сумма требова ния по категор ии качеств а 1	Сумма требова ния по категор ии качеств а 2	Сумма требова ния по категор ии качеств а 3	Сумма требова ния по категор ии качеств а 4	Сумма требова ния по категор ии качеств а 5	Просро ченная задолже нность до 30 дней	Просро ченная задолже нность от 31 до 90 дней	Просро ченная задолже нность от 91 до 180 дней	Просро ченная задолже нность свыше 180 дней	Резерв расчѐтн ый	Резерв расчетн ый, с учетом обеспеч ения	Резерв сформи рованн ый, итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1734016	1724908	0	9108	0	0	0	0	0	0	2004	15	2004
1.1 корреспондентские счета	279843	270804	0	9039	0	0					1989		1989
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1152004	1152004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	301696	301627	0	69	0	0	0	0	0	0	15	15	15
1.7.1 в том числе требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	473	473	0	0	0	0	0	0	0	0			0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего в том числе:	9604153	1915	268284	1559991	7563151	210812	0	0	0	210457	7818204	7648199	7648199

[illegible]

3.4 иные потребительские ссуды	498532	37707	27121	92909	53720	287075	0	139540	0	80395	382763	280628	280628
3.5 прочие активы	45613	122	0	0	0	45491	0	0	0	0	45491	45491	45491
3.5.1 в том числе требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3936	0	998	1515	410	1013	775	376	227	781			1598
4 Активы оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого (стр.1+стр.2+стр.3) из них	13401867	1771675	601668	2325694	7680493	1022337	91618	186306	28422	575609	9129581	8560546	8564133
4.1 ссуды ссудная и приравненная к ней задолженность всего в том числе:	11616027	44730	600670	2315066	7680083	975478	90843	185930	28195	574828	9081730	8514684	8514684

Уровень сложившегося кредитного риска Банка не превысил максимальной, установленных лимитами величин. Лимит на соотношение объема требуемых к формированию резервов к взвешенным активам соблюден. Имеется превышение лимита по величине сформированных РВПС по портфелю юридических лиц, связанное с дополнительным формированием РВПС по требованию Регулятора, лимит установлен в размере не более 70% от портфеля, фактически объем РВПС составил 79,6%.

Лимиты по уровню концентрации в части ограничения концентрации крупнейших заемщиков (10-ти) в кредитном портфеле Банка соблюдены. Лимит на максимально допустимый риск концентрации по требованиям к контрагентам одного сектора экономики соблюден, как и риск вложений в инструменты одного эмитента. Риски концентрации по отраслям экономики кредитуемых заемщиков соблюдены. Концентрация заемщиков по географическому признаку находится в пределах установленных ограничений. Кредитный риск по размещенным средствам на корреспондентских счетах находится на приемлемом уровне. Установленные лимиты по рискам концентрации по состоянию на 01 января 2018 г. были соблюдены и сигнальные значения не достигались.

**Классификация заемщиков по основным видам обеспечения принятого в залог по состоянию на 01.01.2018г. (в тыс. руб.).**

<b>Заемщик (тип)</b>	<b>Наименование вида обеспечения</b>	<b>Обеспечение I и II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери тыс. руб.</b>
Юридические лица	Залог недвижимости, оборудование, ТМЦ, товары в обороте	3 216 276
Физические лица	Залог недвижимости, автотранспорт	1 649 696

Во внутренних документах Банка («Инструкция проведения залоговых операций») определена стоимость обеспечения которая учитывается при расчете резервов на возможные потери по ссуде:

- залоговая стоимость (по договору залога);
- рыночная стоимость определенная независимым оценщиком или Банком;
- рыночная стоимость с учетом дисконта.

Инструкция регламентирует этапы проведения залоговых операций процедуру оформления залогов обеспечение контроля за сохранностью, изменение существенных условий и порядок страхования залогов.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П и «Методикой оценки кредитного риска по заемщикам и порядком формирования резервов на возможные потери по кредитам» при формировании резерва Банк корректирует сумму расчетного резерва на сумму обеспечения I и II категории качества.

При этом под суммой обеспечения понимается справедливая стоимость залога. Периодичность пересмотра оценки/стоимости обеспечения производится 1 раз в квартал.

Перезаложенного имущества и обязательств по его возврату не имеется. Банк применяет ставку дисконтов для оценки залоговой стоимости объектов недвижимости в размере до 40% от рыночной стоимости и производит постоянный мониторинг рыночных цен. У Банка на отчетную дату отсутствуют учтенные производные финансовые инструменты.

Банк не применяет оценку кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПБР).

За 12 месяцев 2017 года Банк не предоставлял активов в качестве залога или обеспечения.

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

**тыс. руб.**

<b>Номер п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Балансовая стоимость обремененных активов</b>		<b>Балансовая стоимость необремененных активов</b>	
		<b>всего</b>	<b>в том числе по обязательствам перед Банком России</b>	<b>всего</b>	<b>в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России</b>
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов	0	0	15 521 109	641 175
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги всего	0	0	119	0
	в том числе:				



2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями	0	0	119	0
3	долговые ценные бумаги всего в том числе:	0	0	1 463 088	641 175
3.1	кредитных организаций всего в том числе:	0	0	68 341	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	68 341	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями всего в том числе:	0	0	1 394 747	641 175
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 394 747	641 175
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	487 218	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 195 547	0
6	Ссуды предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 737 409	0
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	0	0	2 084 467	0
8	Основные средства	0	0	218 376	0
9	Прочие активы	0	0	334 885	0

#### 4.9 По рыночному риску:

Оценка рыночного риска производится Банком исходя из требований Положения № 511-П от 03 декабря 2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк использует методологию определения стоимости инструментов и размера требований к капиталу регламентированную Банком России. Портфель ценных бумаг Банка включает в себя еврооблигации оцениваемые по справедливой стоимости через «прибыль или убыток».

**Таблица расчета рыночного риска в динамике**

**(в тыс. руб.).**

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Совокупный рыночный риск всего:	2 501 611	2 555 430
Процентный риск всего в т. ч:	189 197	182 936

Общий	43 140	25 562
Специальный	146 057	157 374
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск всего в т. ч.:	0	5 622
Общий	0	2 811
Специальный	0	2 811
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск всего в т. ч.:	10 932	15 876
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск всего в т. ч.:	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега- риск по опционам включаемым в расчет товарного риска	0	0

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в Учетной политике Банка и соответствует подходам и требованиям к определению стоимости финансовых инструментов.

Уровень кредитного риска по вложениям в финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости не превысил установленные ограничения.

Риск концентрации относительно установленных лимитов вложений в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов, их географическому распределению и видам финансовых инструментов соблюдается. Фактические показатели по риску концентрации не превысили установленных сигнальных значений.

#### **4.9.1 Фондовый риск**

Фондовый риск предусматривает риск убытков по причине неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы.

Для расчета стоимости фондового риска в Банке применяются внутренние методы которые позволяют оценить максимально возможные потери по портфелю по заданным параметрам и /или сценариям. Результат анализа чувствительности доводится до сведения исполнительных органов Банка и Совета директоров.

На отчетную дату вложения в акции торгового портфеля отсутствуют. Влияния на капитал нет.

#### **4.9.2 Валютный риск**

При оценке вероятных потерь по валютному риску учитывается величина открытой валютной позиции Банка.

Балансирующая позиция Банка, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28 декабря 2016 г., (далее - Инструкция №178-И) на отчетную дату составляет - 84 559 тыс. руб.

Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2018г. составила 136 646 тыс. руб. Банк России ограничивает величины открытых валютных позиций (Инструкция №178-И): любая открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях

ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Анализ чувствительности определяется исходя из сценария исторического моделирования или наиболее вероятного сценария развития валютного рынка в перспективе.

По состоянию на 01.01.2018г. применялся сценарий «гипотетический». На данном временном горизонте применен сценарный анализ с заданной волатильностью курсов ведущих валют на основе резкого изменения стоимости ведущей валюты.

**Результаты стресс-тестирований валютного риска**

**(в тыс. руб.).**

Наименование сценария	На 01.01.2018г.	Влияние на доходы и капитал на 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Гипотетический сценарий изменения волатильности ведущих курсов валют по заданному сценарию.	40 994	40 994	49 396

На отчетную дату открытых товарных позиций у Банка нет. Товарный риск не рассчитывается.

**4.9.3 Процентный риск**

Анализ чувствительности по процентному риску на 01.01.2018г.

Из тестируемых сценариев выбран сценарий изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов. Влияние на капитал Банка может составить 201 526 тыс. руб.

**Результаты стресс - тестирования процентного риска**

**(в тыс. руб.).**

Наименование сценария	Величина потенциального процентного риска	Влияние на доходы и капитал Банка
Сценарий изменения процентных ставок на 400 б.п.	201 526	201 526

Результаты стресс - тестирования корректируют норматив достаточности капитала Банка в целях оценки влияния совокупных банковских рисков.

**4.10 Операционный риск**

Оценка операционного риска происходит на основе норм закрепленных Положением № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска» в котором предусмотрен базовый метод оценки операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величины доходов используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в тыс. руб.).

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск всего в том числе:	342 954	330 182
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего в том числе:	2 286 357	2 201 214
чистые процентные доходы	1 409 218	1 316 177
чистые непроцентные доходы	877 139	885 037
Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина доходов используемых для целей расчета операционного риска составила 2 286 357 тыс. руб. в том числе величина чистых процентных доходов составила 1 409 218 тыс. руб. Сумма чистых непроцентных доходов равна 877 139 тыс. руб.

Банк осуществляет постоянное наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов. Пересмотр величины операционного риска производится ежегодно.

Методы для снижения операционного риска заложены в организации и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Мониторинг оценки и разработка мер по минимизации операционного риска осуществляется на постоянной основе.

#### **4.11 По риску инвестиций в долговые инструменты:**

По инструментам долговых ценных бумаг проведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018г.

Таблица измерения процентного отклонения на основе применения модифицированной дюрации на 01.01.2018г. (в тыс. руб.).

<b>Сценарий чувствительности изменения процентной ставки</b>	<b>Результаты изменения процентной ставки</b>
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов выраженной в рублевом эквиваленте
-1%	-48 033
+1%	48 033

#### **4.12 Риск ликвидности.**

Структура организации и управления риском ликвидности разработка стратегии в области управления ликвидностью находятся в компетенции Совета директоров Банка.

Методы оценки и управления ликвидностью формируются на основании нормативных актов Банка России с учетом особенностей специфики деятельности Банка. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности в Банке принимает решения по управлению ликвидностью.

Ответственность за выполнение решений по управлению ликвидностью несут руководители подразделений в процессе деятельности которых возникают риски потери ликвидности.

Информация о состоянии ликвидности Банка предоставляется Председателю Правления и Совету директоров на регулярной основе. Контроль уровня ликвидности основывается на выполнении требований Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков» в Банке ежедневно производится расчет всех экономических нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности: Н2; Н3; Н4.

Сценарный анализ развития событий и построение матрицы ликвидности производится Казначейством во взаимодействии с исполнительными органами Банка Кредитным управлением Бухгалтерией Расчетно-кассовым Управлением, Управлением по оценке рисков, другими подразделениями.

В целях исполнения требований по управлению ликвидностью критическими признаются следующие значения:

- Н2 < 16% – дефицит ликвидности;
- Н3 < 51% – дефицит ликвидности;
- Н4 > (или =) 118% – предельное значение 120% (при достижении 118 % - требует особого внимания).

При проведении операций с иностранными валютами Банк устанавливает следующие диапазоны (коэффициенты) допустимого разрыва между обязательствами и требованиями по вложениям в ведущие валюты:

- USD- не более 9.5% от капитала Банка
- EUR- не более 9.5% от капитала Банка.

По состоянию на 01 января 2018г. нормативы ликвидности Банка составили:

- H2= 97,82%;
- H3=291,58%;
- H4=33,94%.

Помимо выполнения требований Инструкции №180-И Банком применяется GAP-анализ ликвидной позиции на предмет сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. Установлены коэффициенты (лимиты) максимально допустимого недостатка/избытка по ликвидной позиции. Результаты стресс - тестирования доводятся до сведений исполнительных органов и членов Совета директоров при необходимости формируется план действий по преодолению возможных осложнений в связи с повышенным риском и рекомендации по изменению лимитов.

Общая ликвидная позиция Банка достаточно сбалансирована. На временном диапазоне до 1 года, как и свыше года, позиция имеет положительный ГЭП. На коротких позициях (до 7 дн.) ГЭП отрицательный, по причине предполагаемого учета к востребованию остатков клиентских средств.

По результатам проведенного стресс - тестирования ликвидности при реализации внезапных сценариев таких как «досрочное снятие депозитов физическими лицами», «срочное востребование средств со счетов клиентов» у Банка достаточно средств для покрытия внезапного повышенного спроса клиентами денежных средств. Дополнительных заимствований или реализации ценных бумаг не предусматривается. Потребности в фондировании нет. Покрытие будет происходить за счет накопленной ликвидности.

Система контроля риска ликвидности Банка основана на оценке степени сбалансированности требований по отношению к обязательствам Банка и соблюдении установленных ограничений. Особое значение имеет своевременный обмен информацией между должностными лицами соответствующих подразделений осуществляющих бизнес-процессы которые влияют на изменение уровня ликвидности Банка. Надлежащая поведенческая процедура на случай возникновения проблем с ликвидностью закреплена во внутренних нормативных документах принятых в процессе реализации «Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/(или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств в АО Банк «Развитие-Столица».

Основными факторами определяющими риск потери ликвидности выступают: утрата доверия к отдельным контрагентам зависимость в плане привлечения депозитов от одного источника или небольшого числа партнеров чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование прочие факторы.

В случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Планом ОНиВД предусмотрены следующие действия:

- анализ платежей Банка по активным и пассивным операциям и в разрезе сроков валют и групп платежей (ГЭП-анализ);
- оценка вероятности отзыва отдельных групп обязательств Банка;
- оценка возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
- оценка возвратности активов на основе оценки рыночного риска;
- оценка и прогнозирование заемной способности Банка т.е. источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- мероприятия управления ликвидностью в альтернативных сценариях в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Ежедневный контроль за ликвидностью осуществляет Директор Казначейства, Главный бухгалтер Банка. Основные банковские риски оцениваются Банком с учетом результатов проведенных стресс - тестирований. Установлены лимитные ограничения по количественно-измеряемым рискам.

Риск концентрации в случае реализации риска по источникам ликвидности определен Банком как совокупно, так и детализовано. Строгий лимит установлен по привлечению от 10-ти крупнейших кредиторов по отношению к общему объему обязательств. На отчетную дату риск концентрации составил значение менее установленного лимита и не достиг сигнального значения. Риск

приемлемый. Уровень капитала Банка позволяет выдержать воздействие стресс-тестирования по рискам концентрации источников ликвидности.

#### **4.13 Управление капиталом.**

Управление капиталом включает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций величины рисков принимаемых Банком. В Банке соблюдены установленные нормативными актами пропорции между различными статьями капитала. Управление осуществляется исходя из планирования размещений (увеличения) активных операций и выполнения обязательств. Определяются необходимые источники финансирования активных операций прогнозируется размер источников привлеченных средств оценивается состав активов по степени риска исходя из стратегии Банка.

Соблюдаются установленные лимиты концентрации. Фактические значения уровней риска концентрации не достигают сигнальных значений. В целом лимитные ограничения соблюдены, за исключением уровня просроченной задолженности по розничному портфелю. Проводится на регулярной основе стресс-тестирование охватывающее основные значимые риски и риск концентрации присущие банку. Результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия управленческих решений.

Сохранение достаточного уровня капитала для выполнения обязательств и способности отражения воздействия значимых агрегированных банковских рисков концентрации остается одной из главных задач Банка. Определение уровня достаточности капитала на покрытие рисков концентрации проводится Банком посредством контроля установленных лимитов по направлениям деятельности в разрезе подразделений. В случае реализации рисков концентрации как значимых рисков, нагрузка будет направлена на корректировку уровня достаточности капитала. Банком установлены структурные лимиты в абсолютных значениях строгие или индикативные лимиты. Определение выявления и ограничение риска концентрации производится посредством контроля за объемом требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов объемом вложений в инструменты одного типа кредитных требований одного сектора экономики или географической зоне кредитных требований к контрагентам финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности зависимости от отдельных источников ликвидности или доходов. Осуществляется процедуры стресс-тестирований результаты которых учитываются в процессе принятия управленческих решений.

Оценивается риск-аппетит и степень защищенности капитала. Оценивая уровень достаточности капитала Банка по стандартам предусмотренным Банком России и принимая во внимание воздействие значимых и потенциальных рисков концентрации результаты стресс - тестирований можно констатировать что размер риск-аппетита Банка находится на приемлемом уровне.

#### **5. Информация о сделках по уступке прав требований**

5.1 Сделки по уступке прав требований проводятся Банком как с целью реализации некачественных с точки зрения Банка активов и сокращения объема сформированных резервов, так и для инвестиций средств в перспективного с точки зрения Банка Заемщика (покупка активов). Количество сделок по переуступке прав требования незначительно и, как правило, связано с реализацией некачественных кредитов.

Кредитный Договор Банка не содержит условий о запрете уступки кредита (займа) третьим лицам. Право требования, принадлежащее Банку, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования). При этом договор по уступке права требования содержит единственное условие об ответственности Банка перед Цессионарием за недействительность переданного по настоящему Договору права требования к Должнику. Данный риск минимизируется Банком при оценке заемщика и документальном оформлении кредита.

Как правило, при осуществлении сделок по уступке прав требования, право Банка (первоначального кредитора) переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, т.е. сумма уступаемого права требования к Должнику состоит из суммы Основного долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитными

средствами, неустоек (пеней), госпошлины (если таковые имеются) на дату подписания Договора уступки прав требования.

Основным риском, которому подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по приобретению прав требований, является недействительность переданного требования к Должнику, при этом первоначальный кредитор не отвечает за неисполнение этого требования Должником, за исключением случая, если первоначальный кредитор принял на себя поручительство за Должника перед новым кредитором.

При передаче прав требований по договорам физических лиц Банк несет потенциальный правовой риск, факторами которого могут являться нюансы оформления кредитных договоров.

5.2 Банк не осуществляет сделок, в которых он выступает первоначальным и (или) последующим кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества. Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

5.3 Банк в отношении сделок по уступке прав требований руководствуется требованиями Приложения №9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27 февраля 2017 года № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"). В Учетной политике Банка закреплён порядок аналитического учета по уступке прав требований. Аналитический учет ведётся по каждому договору, в том числе по каждой закладной. Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований как продажу.

5.4 При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет требования Инструкции Банка России №180-И от 28 июня 2017 г.

5.5 Для целей определения требований к достаточности собственных средств (капитала) Банк использует рейтинги следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (АО "Эксперт РА"), Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО), «Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service»

5.6 Балансовая стоимость уступленных за 2017 год требований (по 4-м кредитным договорам) составила 163 885 тыс. руб. Данные требования были отнесены Банком к III-ей и V-ой категории качества согласно Положению ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. (далее – Положение 590-П). Общая стоимость договоров уступки прав требования составила 163 517 тыс. руб. Убыток, понесенный Банком от сделок по уступке прав требований в отчетном периоде, составил 368 тыс. руб.

5.7 На отчетную дату стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации по сделкам уступки прав требований составляет 209 557 тыс. руб. На начало отчетного года сумма сопоставимых данных составляла 250 218 тыс. руб. Уменьшение стоимости требований по сделкам уступки прав требований связано:

- с погашением задолженности за счет реализации на публичных торгах имущества, являющегося Предметом залога;
- с передачей недвижимого имущества, являющегося Предметом залога, на баланс Банка, за счет стоимости которого произведено погашение просроченной задолженности Банку;
- со снижением стоимости ссуды, номинированной в долларах США, в связи с укреплением официального курса рубля к доллару США.

5.8 Сумма задолженности на начало отчетного года и на отчетную дату относится к V категории качества согласно требованиям Положения №590-П.

## **6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Банк по состоянию на 01.01.18 г. не совершал сделок со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

***Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:***

Наименование	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Выдано кредитов	511	15 115
Резерв на возможные потери	216	2 402
Кредиты за вычетом резерва	295	12 713
Остатки на депозитах и расчетных счетах.	354 011	384 075

Банк не совершает значительных сделок по кредитованию связанных лиц. По состоянию на 01.01.18 г. объем предоставленных кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшился и составил 511 тыс. руб.

Объем привлеченных средств от лиц, связанных с Банком, снизился на 30 064 тыс. руб. и составил на 01.01.2018 - 354 011 тыс. руб. 37,95% от указанного объема привлеченных средств – это средства физических лиц.

***Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:***

Наименование	за 2017 год, тыс. руб.	за 2016 год, тыс. руб.
Процентные доходы	518	552
Процентные расходы	8 549	20 247
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	12 740	- 3 878
Операционные доходы	166	362
Операционные расходы	5 032	5 020

Расходы Банка по операциям со связанными лицами представляют собой проценты по депозитам физических лиц и расходы по аренде помещения.

Размер доходов и расходов от операций со связанными лицами в 2017 году незначительный и влияние, оказываемое на общий финансовый результат Банка, несущественно.

**7. Информация о системе оплаты труда Банке.**

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда проводится в ходе заседаний Совета директоров Банка, решения рассматриваются и принимаются Советом на коллегиальной основе.

Решением Совета директоров из членов Совета директоров назначен ответственный за курирование вопросов оплаты труда и вознаграждения работников Банка, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров, связанных с вопросами организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Банк соответствует критериям, изложенным в п.3.2 Инструкции Банка России 154-И от 17.06.2014г., и применяет условие п.3.2.1. данной инструкции.

В соответствии с «Положением о Совете директоров» члены Совета директоров Банка имеют право получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка в размере, устанавливаемом Общим собранием акционеров Банка. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, избранный состав Совета директоров Банка осуществляет свою деятельность в безвозмездном порядке.

Совет директоров рассматривает оценку системы оплаты труда в рамках годового отчета о выполнении плановых экономических показателей, установленных Советом директоров Банка, и отчета о мониторинге системы оплаты труда в Банке.



Материальное стимулирование персонала осуществляется в зависимости от роли сотрудника при оценке, принятии, мониторинге, минимизации рисков, принимаемых Банком.

Вознаграждение по результатам деятельности базируется на установлении основных ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), качественных и количественных, которые позволяют провести оценку работы руководства и работников Банка, оценить уровень допустимого риска в бизнес-процессах.

Структура системы КПЭ соответствует целям стратегии Банка, и предназначена для регулярного планирования и контроля исполнения и достижения, определенных стратегией целей.

Порядок и система выплаты премии, доплат и надбавок стимулирующего характера, являющихся переменной частью вознаграждения за труд, устанавливаются для следующих категорий работников в зависимости от их должностных обязанностей.

Должность	Численность работников
Члены исполнительных органов Банка	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	13

Система оценок КПЭ Банка состоит из 3 основных блоков, включающих количественные и качественную оценку деятельности.

1. Общая количественная оценка - оценка выполнения КПЭ, соблюдение которых является обязательным и необходимым условием для осуществления премирования для всех структурных подразделений и работников Банка. Значения устанавливаются Советом директоров Банка.

2. Количественная оценка по бизнес подразделениям – оценка выполнения подразделением планово-экономических показателей/условий, устанавливаемых решением Советом директоров Банка.

3. Качественная оценка – оценка выполнения подразделением возложенных функций и задач, качества взаимодействия с другими подразделениями Банка и качественных показателей, установленных Политикой в области оплаты труда работников Банка.

Общие количественные показатели эффективности работы, соблюдение которых является обязательным и необходимым условием для осуществления премирования для всех структурных подразделений и работников Банка, включают в себя показатели: ROA-рентабельность активов Банка (Прибыль/Активы) и ROE-рентабельность капитала Банка (Прибыль/Капитал)

Общие КПЭ и количественные показатели по бизнес – подразделениям ежегодно устанавливаются Советом директоров Банка с учетом принимаемых Банком рисков и планируемой доходности операций (сделок).

Банк соответствует критериям, изложенным в п.3.2 Инструкции Банка России 154-И от 17.06.2014г., и применяет условие п.3.2.2. данной инструкции.

Совет директоров на постоянной основе (не реже одного раза в год) осуществляет мониторинг и оценку последствий функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, размеров фондов постоянной и переменной части оплаты труда и при необходимости осуществляет их пересмотр.

В 2017 году Совет директоров утвердил новую редакцию внутреннего документа «Политика в области оплаты труда работников в АО Банк «Развитие-Столица», содержащего в том числе Перечень сотрудников - членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, и установил индивидуальное соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда при расчете размера выплачиваемых вознаграждений, определяемое в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня риска, которому подвергается Банк в результате их действий.

Размер переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и подразделений, принимающих риски. Переменное вознаграждение определяется в зависимости от выполнения целей стратегии развития Банка в области внутреннего контроля, а также

по результатам достижения общих банковских ключевых показателей эффективности и качественной оценки выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, и выделяет значимые для Банка риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Банк признает для себя значимыми следующие риски: кредитный, риск ликвидности, рыночный (в том числе фондовый, процентный и валютный), операционный и риск концентрации. Значимые риски принимаются во внимание при достижении результатов работы сотрудниками подразделений, несущих данные риски.

Советом директоров установлено процентное соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка и иных сотрудников подразделений Банка, принимающих риски, определенных Перечнем в «Политике в области оплаты труда в АО Банк «Развитие-Столица».

Нефиксированная часть общего размера вознаграждений указанных сотрудников должна составлять не менее 40 процентов оплаты труда, и определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня риска, которому подвергается Банк в результате их действий.

Для работников, принимающих риски применяется отдельный порядок выплаты переменного вознаграждения, который основывается на следующих принципах:

- соответствие переменного вознаграждения стратегии развития Банка, во избежание подверженности риску, уровень которого превышает допустимые пределы рисков Банка или вызывает конфликт интересов;

- соотнесение выплаты переменного вознаграждения с соблюдением работниками возглавляемого ими подразделения требований действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;

- применение отсрочки и последующей корректировки размера стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

- размер переменного вознаграждения определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, разрабатывают и вносят предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Премияльные фонды корректируются с учетом текущих и будущих рисков, а также доходности деятельности и требуемой ликвидности.

Рекомендации по отсрочке выплат учитывают временной горизонт реализации принимаемых рисков.

Объем отсроченных выплат корректируется в зависимости от реализации принятых рисков, в случае недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, в том числе до нулевого размера.

Все выплаты, предусмотренные системой оплаты труда в Банке, в том числе относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

Выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, в Банке не применяются.

***Общий размер выплат в 2017 году по видам выплат членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков.***

№п/п	Наименование	Выплаты членам исполнительных органов Банка, тыс. руб.	Иные выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, тыс. руб.
1.	Общий размер выплат в отчетном году, фиксированная часть	8 294	13 882

Иных выплат членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Банк в 2017 году не осуществлял.

Председатель Правления

Клушин Д.В.

Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

30 марта 2018 г.